

**ANALISIS PENINGKATAN KUALITAS PRODUK PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PASCA PANDEMI COVID-19 DI BANK SYARIAH  
INDONESIA KCP BANJARMASIN PASAR CEMPAKA**

**SKRIPSI**

**OLEH  
PUSPITA SARI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444H**

**ANALISIS PENINGKATAN KUALITAS PRODUK PEMBIAYAAN  
MURABAHAH PASCA PANDEMI COVID-19 DI BANK SYARIAH  
INDONESIA KCP BANJARMASIN PASAR CEMPAKA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**PUSPITA SARI**

**190105020321**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Puspita Sari  
NIM : 190105020321  
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 08 Februari 2023  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 29 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



Puspita Sari

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Peningkatan Kualitas Produk Pembiayaan Murabahah Pasca Pandemi Covid-19 di BSI KCP Banjarmasin Pasar Cempaka

Ditulis oleh : Puspita Sari

NIM : 190105020321

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 08 Februari 2023

Alamat : Jl. Pramuka-Melati Indah Komp. Citra Puri 1 No. 19

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 20 Juni 2023

Pembimbing I



Annisa Sayyid, SHI, MSI.  
NIP 198305262011012007

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, SHI, MSI.  
NIP 198305262011012007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Peningkatan Kualitas Produk Pembiayaan Murabahah Pasca Pandemi Covid-19 di Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka”, ditulis oleh Puspita Sari, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 14 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A.	1.
2. Lutpi Sahal, S.H.I., M.S.I	2.
3. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I	3.
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I	4.

## **ABSTRAK**

**Puspita Sari.** 2023, *Analisis Peningkatan Kualitas Produk Pembiayaan Murabahah Pasca Pandemi Covid-19 di Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Annisa Sayyid, SHI, MSI.

**Kata Kunci :** *Peningkatan Kualitas, Pembiayaan Murabahah*

Penelitian ini di latar belakang oleh adanya peningkatan kualitas produk pembiayaan murabahah yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka kepada nasabah. Akad yang digunakan di dalam proses ini adalah akad murabahah, penggunaan akad murabahah di dalam proses peningkatan kualitas produk pembiayaan murabahah ini perlu diteliti dengan tujuan untuk menjelaskan upaya peningkatan kualitas produk pembiayaan murabahah dan apa saja kendala-kendala yang timbul dalam peningkatan tersebut.

Penelitian merupakan penelitian lapangan (Field research) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Subjek penelitian ini adalah dua orang informan yaitu Bapak Apriadi Fahmi Bank Syariah dan Ibu Normayani. Pengumpulan data dilakukan dengan teknik wawancara, Observasi dan Dokumentasi data yang diperoleh diolah dan dianalisis secara kualitatif, selanjutnya diambil kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan analisis peningkatan kualitas produk pembiayaan murabahah yang dilakukan oleh Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka. Kendala yang muncul pihak bank menyalurkan pembiayaan murabahah ke daerah kabupaten yang tidak ada Bank Syariah Indonesia, sehingga pihak bank harus ekstra dalam melakukan penagihan ke nasabah.

## **MOTTO**

مَنْ جَدَّ وَجَدَ

Man Jadda wajada

Artinya: *“Barang siapa bersungguh-sungguh,  
Maka ia Pasti Mendapatkan Keberhasilan”*

## PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, rahmat dan taufikNya lah sehingga diberikan kesehatan, kelancaran dan kemudahan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dan selalu kita hanturkan kepada Baginda kita nabi besar Muhammad SAW. Disini saya ingin mempersembahkan buat orang-orang yang dekat saya yaitu keluarga saya tercinta dengan segenap kasih sayang dan suport yang diberikan sehingga sampai sejauh ini saya lewati, dengan karya ini lah yang saya perlihatkan kepada orang tua saya dan keluarga yang sangat membuat bahagia dan sangat berarti dalam hidup saya.

Untuk keluarga saya, kepada ayah tersayang bernama Setiyo Nugroho S. dan Ibu tercinta yaitu ibu Sarmi Raharjo, kakak saya yaitu Ari Setiawan. Berkat dari kedua orang tua dan keluarga saya yang tiada henti mendo'akan supaya saya menjadi orang sukses.

Dan terkhususnya untuk dosen pembimbing saya Ibu Annisa Sayyid, SHL., MSI. yang telah membimbing saya dengan sabar dari awal mulanya pembuatan skripsi sampai akhir skripsi pun selesai, dan seluruh dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi orang banyak. Serta kepada bapa biro Bapa Abd. Adim, S.E., M.Ag. dan teman sahabat Park En'a yang senantiasa menyemangati selama pembuatan skripsi.

Terima kasih untuk dosen-dosen yang mengajar mudahan ilmu yang diberikan bermanfaat dan juga untuk teman-teman saya terima kasih atas suport yang diberikan. Akhir kata semoga kita selalu dilancarkan oleh Allah SWT atas urusan dan usaha yang diberikan. Aamiinn



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	şa'	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' Marbutah Di Akhir Kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sadang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal Pendek

<u>َ</u>	Fathah	Ditulis	A
<u>ِ</u>	Kasrah	Ditulis	I
<u>ُ</u>	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	qur'an
نطق	Dammah	Ditulis	yantıqu

#### V. Vokal panjang

1.	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	$\bar{A}$ <i>Kāmilah</i>

2.	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	$\bar{A}$ <i>ṣallā</i>
3.	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	$\bar{A}$ <i>Syadīd</i>
4.	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	$\bar{U}$ <i>ṣudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

1.	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	<i>Ai</i> <i>Ruwaidun</i>
2.	fathah + wawu mati و فرعون د	Ditulis Ditulis	<i>Au</i> <i>wa fir'auna zi al autād</i>

## VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof.

أألبم آ شد حلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
-----------------	---------	--------------------------------

## VIII. Kata sandang alif + lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

لصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</i>
------	---------	-----------------

الساحرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>
---------	---------	-------------------

**IX. Penulis kata-kata dalam rangkaian kalimat.**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya.

بروالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah subhanahu wa ta'ala, atas segala limpahan karuni, nikmat dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya terselesaikan lah skripsi ini, shalawat serta salam selalu kita hanturkan kepada panutan kita Nabi Besar Muhammad shalallahualaihi wassalam, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Terlepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Peningkatan Kualitas Produk Pembiayaan Murabahah Pasca Pandemi Covid-19 di Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, mengingatkan, serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi
4. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan dan memberikan ilmu yang bermanfaat untuk penulis.

5. Bapak dan ibu tenaga kependidikan, para dosen serta staf-staf dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin yang banyak membantu mahasiswa dan memberikan pelayanan yang baik selama mengikuti perkuliahan di kampus.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak khususnya bagi penulis sendiri. Dapat menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis islam serta dapat dijadikan referensi untuk penelitian berikutnya yang lebih baik. Amin.

Banjarmasin, 14 Juni 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Puspita Sari', written in a cursive style.

Puspita Sari

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
1. Manfaat Teoritis .....	9
2. Manfaat Praktisi .....	10
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu .....	11
G. Sistematika Pembahasan .....	14
<b>BAB II PENINGKATAN KUALITAS PRODUK PEMBIAYAAN</b>	
<b>MURABAHAH</b> .....	<b>16</b>
A. Peningkatan Kualitas Produk .....	16
1. Pengertian Peningkatan .....	16
2. Pengertian Kualitas Produk .....	16
3. Fitur Produk .....	19
B. Pembiayaan Murabahah .....	22
1. Definisi Umum Pembiayaan Murabahah .....	22
2. Murabahah Menurut Para Ahli.....	26
3. Fatwa Ulama Tentang Murabahah .....	29
4. Keuntungan dan Risiko Pembiayaan Murabahah .....	29
5. Rukun dan Syarat Murabahah .....	30
6. Standar Berakhirnya Murabahah.....	32
7. Dasar Hukum Murabahah .....	33
8. Hadis Tentang Murabahah .....	34



9. Skema Murabahah.....	35
10. Standar Penetapan Margin Murabahah .....	36
11. Standar Obyek Pembiayaan Murabahah dan Kepemilikannya .....	36
12. Prinsip Pembiayaan Murabahah.....	40
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	42
B. Lokasi Penelitian.....	43
C. Data dan Sumber Data .....	43
1. Data .....	43
2. Sumber Data.....	44
D. Teknik Pengumpulan Data.....	45
1. Wawancara.....	45
2. Dokumentasi .....	46
E. Teknik Analisis Data.....	46
F. Klasifikasi Data.....	47
<b>BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>49</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	49
1. Sejarah BSI KCP Banjarmsin Pasar Cempaka .....	49
2. Profil BSI KCP Banjarmsin Pasar Cempaka .....	49
3. Visi dan Misi BSI KCP Banjarmsin Pasar Cempaka .....	50
4. Struktur Organisasi BSI KCP Banjarmsin Pasar Cempaka .....	51
5. Produk dan Jasa BSI KCP Banjarmsin Pasar Cempaka .....	56
6. Produk Pembiayaan Murabahah BSI KCP Banjarmsin Pasar Cempaka.....	58
B. Hasil Penelitian .....	62
C. Analisis Data .....	64
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>68</b>
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Skema Murabahah.....	35
Tabel 4.1 Produk dan Jasa BSI KCP Banjarmasin Pasar Cempaka.....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KCP Banjarmasin Pasar Cempaka .....	52
--	----